



Rapport succinct

# 2020



# Rétrospective sur l'exercice 2020

Nous pouvons nous féliciter que PROSPERITA ait non seulement survécu indemne à l'année pandémique 2020, mais qu'elle l'ait même terminée de manière extrêmement positive. Comme l'année précédente, le rendement des placements de 5,68% a dépassé de plus de 2% celui des caisses de pension comparables.

À fin 2020, 4441 assurés actifs étaient affiliés à PROSPERITA, répartis dans 383 caisses de

prévoyance. Alors que le nombre d'assurés a augmenté de 2,5%, le nombre de rentes de vieillesse a augmenté de 22,7% pour atteindre 518, en raison des nombreux départs à la retraite de l'année dernière. Avec un ratio de huit actifs pour un bénéficiaire de rente, PROSPERITA bénéficie toujours d'une très bonne capacité de risque structurelle. Le total du bilan a augmenté en une année de 497 à plus de 564 millions de francs.

En raison de la performance positive des investissements, le Conseil de fondation a décidé de verser un taux d'intérêt supplémentaire de

## Bilan 2020

<b>Actifs</b>	<b>31.12. 2020</b>	<b>31.12. 2019</b>
	<b>CHF</b>	<b>CHF</b>
Espèces et créances	17 683 987	16 370 965
Investissements auprès d'employeurs	2 744 338	5 070 704
Papiers-valeur	494 891 989	424 379 322
Immobilier (direct)	42 362 201	41 942 400
Régularisation actifs	661 860	616 657
Actifs issus des contrats d'assurance	5 794 307	8 962 073
<b>Total actifs</b>	<b>564 138 682</b>	<b>497 342 122</b>

<b>Passifs</b>	<b>31.12. 2020</b>	<b>31.12. 2019</b>
	<b>CHF</b>	<b>CHF</b>
Dettes	11 967 650	16 173 213
Régularisations passifs	531 145	564 789
Réserves pour cotisations d'employeurs	2 582 221	2 506 769
Capital de prévoyance assurés actifs	329 040 649	301 736 949
Capital de prévoyance bénéficiaires de rente	137 084 835	110 634 612
Réserves techniques	30 709 509	27 877 717
Réserves de fluctuation de valeurs	50 465 166	36 179 258
Fonds libres des institutions de prévoyance	1 757 506	1 668 815
Sous-couverture institutions de prévoyance	0	0
<b>Total passifs</b>	<b>564 138 682</b>	<b>497 342 122</b>

0,5% sur les avoirs de vieillesse. En même temps, le taux d'intérêt technique pour l'évaluation du capital de rente a été réduit de 1,75 à 1,65%.

Malgré ces deux mesures, le taux de couverture (un indicateur de la capacité de risque financier d'une caisse de pension) s'est encore amélioré de 2% pour atteindre 110,2% fin 2020.

La stratégie de placement a également été adaptée et simplifiée au cours de l'exercice écoulé : à partir de 2021, les obligations convertibles, les senior secured loans (prêts garantis

de premier rang) et les investissements immobiliers étrangers seront supprimés. Au lieu de cela, PROSPERITA investira dans les infrastructures et, de plus en plus, dans des actions, des biens immobiliers suisses et des investissements sur le marché privé (private equity).

Le règlement de prévoyance a également été légèrement adapté et est entré en vigueur au 1er janvier 2021. Les personnes âgées de plus de 55 ans peuvent désormais continuer à s'assurer auprès de PROSPERITA après avoir perdu leur emploi.

## Compte d'exploitation 2020

	2020	2019
	CHF	CHF
Cotisations et versements ordinaires et supplémentaires	29 154 158	28 281 497
Prestations d'entrée	66 194 025	37 600 812
<b>Apports de cotisations et prestations d'entrée</b>	<b>95 348 183</b>	<b>65 882 309</b>
Rentes de vieillesse, de survivants et AI	-8 629 951	-6 746 112
Prestations en capital	-7 963 134	-3 187 700
Prestations de sortie	-34 626 715	-29 093 178
<b>Déboursement de prestations et retraits anticipés</b>	<b>-51 219 800</b>	<b>-39 026 990</b>
Dissolution/constitution de capital de prévoyance, réserves techniques et réserves de cotisations	-51 679 374	-41 052 379
Charges de liquidation partielle	-279 749	-39 386
Intérêts sur le capital de prévoyance des assurés actifs	-4 424 608	-4 847 993
Résultat des prestations d'assurance	2 091 254	1 403 269
Frais d'assurance	-4 001 510	-1 147 957
<b>Résultat net de la division assurances</b>	<b>-14 165 603</b>	<b>-18 829 126</b>
Résultat net de l'investissement des fonds	30 122 727	55 652 653
Autres charges/recettes	92 616	6 480
Frais de gestion	-1 675 142	-1 671 166
<b>Excédent (+)/perte (-) sur la partie opérationnelle</b>	<b>28 540 201</b>	<b>53 987 967</b>
<b>Excédent de revenu (+)/excédent de charges (-) avant la création de la réserve de fluctuation de valeur</b>	<b>14 374 598</b>	<b>35 158 842</b>
Dissolution (+)/constitution (-) de fonds libres des institutions de prévoyance	-88 690	-790 752
Dissolution (+)/création (-) de réserves de fluctuation de valeur	-14 285 908	-34 368 090
<b>Excédent de charges fondation</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

# Chiffres et faits 2020



Intérêts sur l'avoir de vieillesse

**1.50%**

2019: 1.75%



Taux d'intérêt technique

**1.65%**

2019: 1.75%



Taux de conversion

**6.0%**

2019: 6.2%

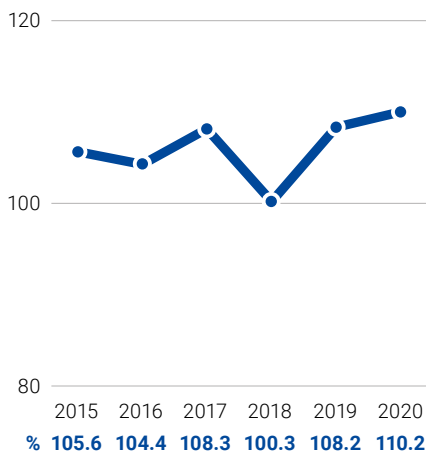


Caisses de prévoyance

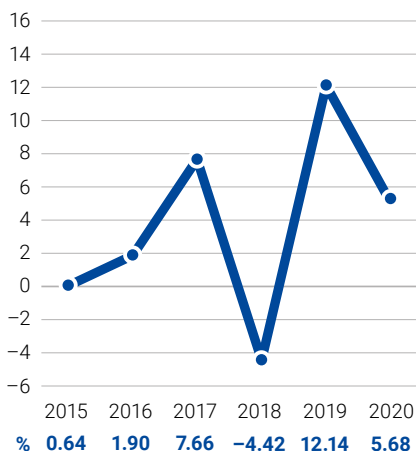
**383**

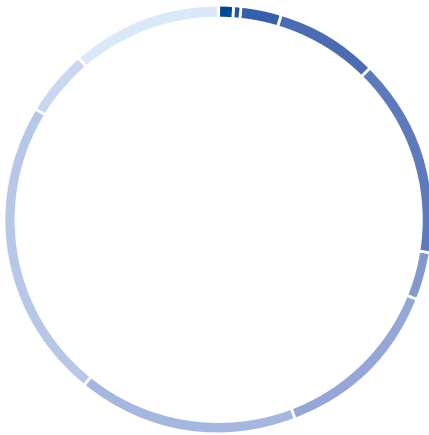
2019: 400

Taux de couverture



Performance (nette)





- 1.3% Créances / actifs transitoires
- 0.5% Créances envers employeurs
- 3.0% Liquidités / marché monétaire
- 7.9% Obligations CHF
- 15.0% Obligations en devises
- 0.0% Titres hypothécaires et lettres de gage
- 3.4% Obligations convertibles
- 13.2% Actions Suisse
- 16.6% Actions Monde
- 22.9% Immobilier en Suisse
- 4.9% Immobilier à l'étranger
- 11.2% Investissements alternatifs



Cashflow (en mio. CHF)

**+ 44.1**

2019: + 26.7



Rentes AI

**70**

2019: 62



Frais de gestion /  
personne (en CHF)

**329**

2019: 344

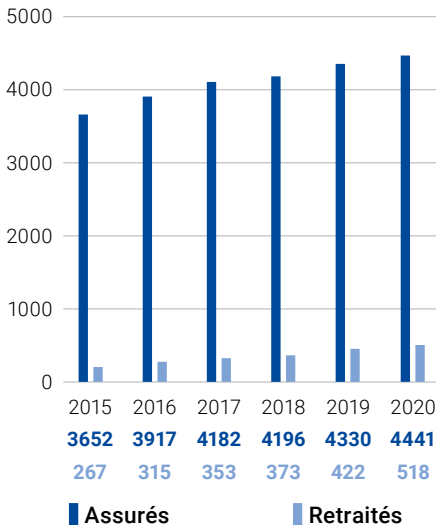


Frais de gestion de la fortune

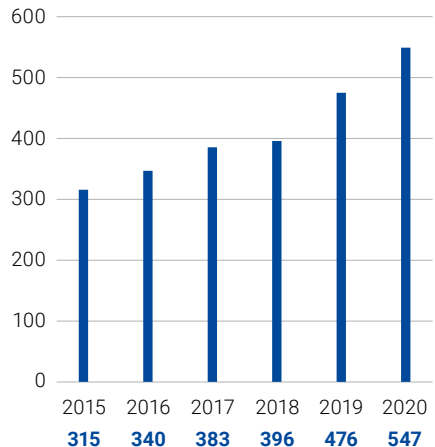
**0.44%**

2019: 0.49%

### Assurés & Retraités



### Capital investi (en mio. CHF)



# PROSPERITA

## **Conseil de fondation**

Peter G. Augsburg (président), Rümliigen  
Werner Bollier, Adliswil  
Ursula Peyer, Dettighofen  
Georges C. Rayot, Bâle  
Thomas Perren (vice-président), Düringen  
André Fritz, Birsfelden  
David Schneider, Winterthur  
Rainer Wittich, Pieterlen

## **Commission des investissements**

Werner Bollier (président), Adliswil  
Martin Freiburghaus, Merligen  
Oliver Panier, Mühledorf  
David Schneider, Winterthur  
Dr. Markus M. Zimmerli, Aarau

## **Direction**

Joel Blunier  
031 343 13 33  
joel.blunier@prosperita.ch

## **Vente / Key Account**

Matthias Luginbühl  
031 343 13 36  
verkauf@prosperita.ch

## **Expert des caisses de pension**

André Tapernoux,  
Keller Experten AG, Frauenfeld

## **Réviseurs**

Gfeller + Partner AG, Langenthal

## Contact

### **Administration**

PROSPERITA – Fondation  
pour la prévoyance professionnelle  
Taubenstrasse 32  
3001 Bern

Téléphone 031 343 13 30

E-mail [info@prosperita.ch](mailto:info@prosperita.ch)